

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT PERSPEKTIF  
MANAJEMEN BANK SYARIAH DENGAN PENDEKATAN KRITIS  
(Studi Kasus Pada Tiga BPR Syariah Di Yogyakarta)**

*Analysis Of The Factors Affecting Low Mudharabah Financing  
By Islamic Bank Management Perspective With A Critical Approach  
(Case Study At Three BPR Sharia In Yogyakarta)*



Oleh  
**DIDI PURWOKO**  
20080420047

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2012**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA**  
**PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT PERSPEKTIF**  
**MANAJEMEN BANK SYARIAH DENGAN PENDEKATAN KRITIS**  
**(Studi Kasus Pada Tiga BPR Syariah Di Yogyakarta)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

**Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak.**  
**NIP :19580613 198703 1001**

Tanggal: September 2012

**SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA**  
**PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT PERSPEKTIF**  
**MANAJEMEN BANK SYARIAH DENGAN PENDEKATAN KRITIS**  
**(Studi Kasus Pada Tiga BPR Syariah Di Yogyakarta)**

*Analysis Of The Factors Affecting Low Mudharabah Financing  
By Islamic Bank Management Perspective With A Critical Approach  
(Case Study At Three BPR Sharia In Yogyakarta)*

Diajukan oleh

DIDI PURWOKO

20080420047

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 6 September 2012  
Yang terdiri dari

Dr. Suryo Pratolo, SE., M.Si., Akt  
Ketua Tim Penguji

Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt.  
Anggota Tim Penguji

Alex Murtin, SE., M.Si., Akt.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si  
NIK: 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : **Didi Purwoko**

Nomor Mahasiswa : **20080420047**

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT PERSPEKTIF MANAJEMEN BANK SYARIAH DENGAN PENDEKATAN KRITIS (Studi Kasus Pada Tiga Bpr Syariah Di Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, Mei 2012

**Didi Purwoko**

## **MOTTO**

“BERTAKWALAH PADA ALLAH MAKA ALLAH AKAN MENGAJARIMU.  
SESUNGGUHNYA ALLAH MAHA MENGETAHUI SEGALA SESUATU.”

(QS. AL-BAQARAH : 282)

PAHLAWAN BUKANLAH ORANG YANG BERANI MENETAKKAN  
PEDANGNYA KE PUNDAK LAWAN, TETAPI PAHLAWAN SEBENARNYA  
IALAH ORANG YANG SANGGUP Menguasai DIRINYA DIKALA IA  
MARAHA.

(NABI MUHAMMAD SAW)

“HARGA KEBAIKAN MANUSIA ADALAH DIUKUR MENURUT APA YANG  
TELAH DILAKSANAKAN / DIPERBUATNYA”.

( ALI BIN ABI THALIB )

APABILA ANDA BERBUAT KEBAIKAN KEPADA ORANG LAIN, MAKA  
ANDA TELAH BERBUAT BAIK TERHADAP DIRI SENDIRI.

( BENYAMIN FRANKLIN )

TEMAN SEJATI ADALAH IA YANG MERAH TANGAN ANDA DAN  
MENYENTUH HATI ANDA.

(HEATHER PRYOR)

## **PERSEMBAHAN**

▣ **SKRIPSI INI AKU PERSEMBAHKAN KEPADA:**

ALLAH SWT YANG TELAH MEMBERIKAN RAHMAT DAN HIDAYAH  
NYA SERTA MEMBERI KESEHATAN SEHINGGA SAYA BISA  
MENYELESAIKAN SKRIPSI INI.

▣ **KEDUA ORANG TUAKU TERCINTA DAN TERSAYANG**

- ♥ MUJIMAN
- ♥ ENDANG SETIOWATI

▣ **KAKAK – KAKAK KU TERSAYANG**

- ♥ MBA DEWI & MAS YUNIAR
- ♥ MAS DODY & MBA RIZKY

▣ **PACAR KU TERCINTA**

- ♥ ALDILA MAULIDA

ALMAMATERKU                      UNIVERSITAS                      MUHAMMADIYAH  
YOGYAKARTA.

*THANKS TO.....*

1. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mendoakan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran mu takkan tergantikan sampai kapanpun...
2. Kakak dan kakakku, mba Dewi, mas Yuniar, mas Dody, mba Rizki terima kasih doa dan semangatnya... Buat Zia juga ....

3. Keluarga besar yang di Pemalang terima kasih atas do'a & dukungannya sehingga saya dapat melaksanakan perkuliahan hingga penyusunan skripsi sampai selesai...
4. Keluarga yang di Magelang, terima kasih atas perhatian dan dukungannya...
5. Pacar Ku tercinta Aldila Maulida (baca: KEBOW)...hehe... Terima kasih sudah menemani saya selama tiga tahun ini, sehingga bisa membuat hidup ku lebih berwarna...
6. Bapak Akhyar yang telah membimbing skripsi saya dengan penuh kesabaran, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik, terima kasih bapak...
7. Tim dosen penguji skripsi saya, Pak Suryo, Bu Arum, dan Pak Alex, terima kasih atas masukan dan kritiknya.
8. Teman-teman seperjuangan Apriska, luxman, febri, hussan, mazda...
9. Teman-teman Akuntansi 2008, Anom, Rosid, hendri, ratri, intan, tika, ninis, jihan, david, gilang, adam, reza, ucup, yuli, Gerry terima kasih atas dukungannya. Dan buat teman-teman yang lainnya yang gak bisa saya sebutin satu-satu...
10. Dosen-dosen Akuntansi yang sudah mengajar dan membimbing saya dalam menyelesaikan kuliah ini.
11. Teman-teman TDC, Ardian, Dimas, Angga, I'in, Ihfan, Ucup, Arfan, terima kasih atas dukungannya.
12. Teman-teman Wima 10, terima kasih buat kebersamaan kita...
13. Buat JUPE, yang sudah menemani saya selama tiga tahun...terima kasih buat tumpangannya...
14. Keluarga Besar Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
15. Semua orang yang tak mungkin saya sebutkan satu-satu, terima kasih semuanya ...

## INTISARI

Penelitian ini mencoba untuk mengidentifikasi faktor-faktor di balik rendahnya volume akad mudharabah yang disepakati atau ditandatangani oleh perbankan syariah pada umumnya dibandingkan dengan Murabahah. Tiga BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) di Yogyakarta telah dipilih untuk dipelajari, yaitu BPRS Bangun Drajat Warga (BDW), Barokah Dana Sejahtera (BDS) Dan Amal Mulia.

Penelitian ini menggunakan Pendekatan kualitatif dan kritis. Beberapa orang yang memiliki wewenang yang ada di dalam masing-masing bank telah diwawancarai secara mendalam. Mereka yaitu anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS), manajemen puncak (Direksi) sampai tingkat manajemen menengah (bagian Marketing).

Ada sebelas faktor yang diidentifikasi memiliki pengaruh rendahnya mudharabah dikeluarkan oleh bank syariah. Faktor tersebut diantaranya risiko, ketidakpastian, mekanisme pelaporan, NPF tinggi, kesulitan dalam analisis, Transparansi nasabah, kapasitas sumber daya manusia, kurangnya kepercayaan.

**Kata Kunci: BPRS, Mudharabah, Faktor, Pendekatan Kritis**



### ***Abstract***

*This study is trying to identify the factors behind the low volume of mudharabah contracts agreed or signed by the Islamic banks generally as compared to Murabaha. Three BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah – Rural Syariah Banks) in Yogyakarta have been chosen to be studied. These include BPRS Bangun Drajat Warga (BDW), Barokah Dana Sejahtera (BDS) dan Amal Mulia.*

*The qualitative and critical approaches have been applied in this study. Some important key persons in each bank have been interviewed deeply. They include the members of Dewan Pengawas Syariah (Shariah Supervisory Board), Top management until middle management level.*

*There are eleven factors identified to have an influence on the low portion of mudharabah released by the syariah banks. These include (among others) the risk, uncertainty, report mechanism, high NPF, difficulty in analysis, partner's transparency, human resource capacity and lack of trust.*

***Key words: BPRS, Mudharabah, Factor, critical approaches.***

## DAFTAR TABEL

1.1	Jaringan Penyebaran Perbankan Syariah di Indonesia per Januari 2012...	3
1.2	Komposisi pembiayaan Perbankan syariah .....	4
4.1	Faktor-faktor berdasarkan hasil wawancara .....	40
4.2	Komposisi BPRS Seluruh Indonesia .....	41
4.3	Perbandingan Komposisi Pembiayaan ketiga sampel BPRS .....	43

## DAFTAR GAMBAR

2.1.	Fungsi Bank Syariah.....	14
2.2	Struktur Bank Pembiayaan Syariah .....	15
4.1	Mekanisme Tahap Pertama .....	33
4.2	Mekanisme Tahap Kedua .....	34
4.3	Mekanisme Tahap Ketiga .....	35